

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 38,421,630.88	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 35,593,264.52
FONDOS DISPONIBLES		DEPOSITOS	
CAJA	\$ 522,081.90	DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 18,340,770.28
DEPOSITOS EN BCOS. Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 9,062,248.55	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO	\$ 15,821,134.22
PRESTAMOS		DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$ 1,122,486.81
PRESTAMOS A UN AÑO PLAZO	\$ 769,972.23	PRESTAMOS	
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO.	\$ 28,329,293.34	PRESTAMOS MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 44,184.10
PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 737,694.25	PRESTAMOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	\$ 264,689.11
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD	\$ (999,659.39)		
OTROS ACTIVOS	\$ 2,572,030.00	OTROS PASIVOS	\$ 858,574.40
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	\$ 436,679.59	CUENTAS POR PAGAR	\$ 809,408.01
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 107,208.54	RETENCIONES	\$ 13,939.39
CUENTAS POR COBRAR	\$ 470,876.27	PROVISIONES	\$ 35,227.00
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$ 1,557,265.60		
		TOTAL PASIVO	\$ 36,451,838.92
ACTIVO FIJO	\$ 742,411.71	PATRIMONIO	\$ 4,525,080.25
NO DEPRECIABLES	\$ 211,314.89	CAPITAL SOCIAL	\$ 2,012,869.85
DEPRECIABLES	\$ 1,273,865.85	CAPITAL SOCIAL FIJO	\$ 200,000.00
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (742,769.03)	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	\$ 1,812,869.85
		RESERVAS DE CAPITAL	\$ 2,048,480.66
		RESULTADOS POR APLICAR	\$ 463,729.74
		PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$ 759,153.42
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 479,015.33
		PROV. POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.	\$ 280,138.09
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 5,284,233.67
TOTAL ACTIVO	\$ 41,736,072.59	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 41,736,072.59

TOTAL ACTIVO

\$ 41,736,072.59

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

\$ 41,736,072.59

José Carlos Chicás Fuentes

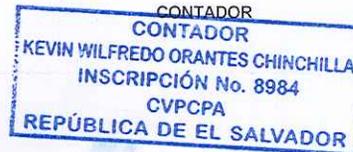
REPRESENTANTE LEGAL

Oscar Alberto Escobar

GERENTE GENERAL

Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla

CONTADOR



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

INGRESOS

Ingresos de operación de intermediación	3,704,360.85
Ingresos de otras operaciones	312,133.56
Ingresos no operacionales	590,875.42
Total de ingresos	4,607,369.83

Menos

COSTOS Y GASTOS

Costos de operación de intermediación	1,305,828.58
Costos de otras operaciones	495,183.42
Gastos de operación	1,724,488.39
Gastos no operacionales	230,507.74
Total de costos y gastos	3,756,008.13

Utilidad de operación	851,361.70
-----------------------	------------

Menos

Reserva legal	85,136.17
Impuesto sobre la renta	302,495.79

Utilidad del ejercicio	463,729.74
------------------------	------------


 José Carlos Chicas Fuentes
 REPRESENTANTE LEGAL


 Oscar Alberto Escobar
 GERENTE GENERAL


 Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
 CONTADOR


 Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
 AUDITOR EXTERNO



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2022	AUMENTOS	DISMINUC.	SALDO AL 31/12/2023
A) PATRIMONIO				
Capital Social	1,767,192.85	295,865.00	(50,188.00)	2,012,869.85
Reserva Legal	1,786,157.12	214,530.41	-	2,000,687.53
Rva. P/Educación Coop.			-	
Otras Reservas	47,793.13	-	-	47,793.13
Donaciones			-	
Superavit. Ganado Distr.		-	-	
Déficit acumulado				
Resultados por Aplicar	317,105.56	463,729.74	(317,105.56)	463,729.74
SUB-TOTAL	3,918,248.66	974,125.15	(367,293.56)	4,525,080.25
B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:				
Superávit ganado no Distr.	438,928.65	479,015.33	(438,928.65)	479,015.33
Superavit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados		-	-	
Provision de Activos Extraordinarios	401,150.18	100,548.86	(221,560.95)	280,138.09
SUB-TOTAL	840,078.83	579,564.19	(660,489.60)	759,153.42
TOTAL PATRIMONIO (A+B)	4,758,327.49	1,553,689.34	(1,027,783.16)	5,284,233.67
Valor contable de la acción	2.69		(0.07)	2.63

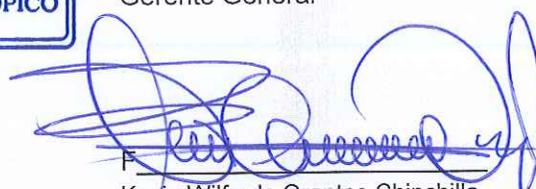
F 
 José Carlos Oñicas Fuentes
 Representante Legal



F 
 Oscar Alberto Escobar
 Gerente General

F 
 Garranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
 Auditoría Externa



F 
 Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
 Contador General



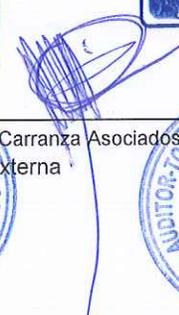
CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Valores expresados en dolores de los Estados Unidos de America)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 463,729.74
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con las entradas netas de efectivo provisto por Actividades de Operación:	
Reserva de Saneamiento de Prestamos	\$ 295,142.42
Provision para Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ (121,012.09)
Depreciación Acumulada	\$ 65,529.98
Provision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	\$ -
Reserva de Capital	\$ 85,136.17
Reservas Voluntarias	\$ -
Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos	
Préstamos	(\$ 7,722,599.92)
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 155,042.84
Existencias	\$ -
Gastos Pagados por Anticipado	(\$ 13,426.48)
Cuentas por Cobrar	\$ 11,267.10
Depósitos	\$ 3,227,422.88
Cuentas por Pagar	\$ 104,290.31
Retenciones	(\$ 27.57)
Provisiones	(\$ 1,489.05)
Creditos Diferidos	(\$ 12.50)
Cargos Diferidos	
Utilidades No Distribuibles	\$ 40,086.68)
Resultados del Ejercicio	\$ -
Obligaciones a la Vista	\$ -
Efectivo neto usado en Actividades de Operación	(\$ 3,410,919.49)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
No Depreciables	\$ -
Depreciables	(\$ 86,927.52)
Amortizables	\$ -
Derechos y Participaciones	(\$ 192,566.00)
Revaluaciones y Provisiones	\$ -
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión	(\$ 279,493.52)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Préstamos	\$ 308,873.21
Capital Social	\$ 57,965.68
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	
Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento	\$ 366,838.89
EFFECTIVO EQUIVALENTE	-\$ 3,323,574.12
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 12,907,904.57
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 9,584,330.45

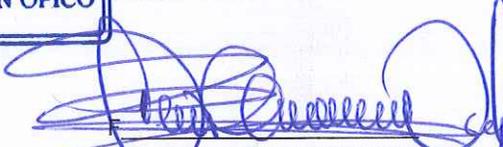
F 
 José Carlos Chicas Fuentes
 Representante Legal



F 
 Oscar Alberto Escobar
 Gerente General

F 
 Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
 Auditoría Externa



F 
 Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
 Contador General

